



Notat

10. april 2018
J.nr. 2017 - 7946

Kontor:
Ejendomme, boer og gæld

Initialer:
HMN, MH

Notat om den skattemæssige behandling af bitcoins

Bitcoins er én blandt mange virtuelle valutaer, hvor der i modsætning til traditionelle valutaer ikke står en centralbank/stat bag udstedelsen. Bitcoins kan i et vist omfang anvendes som betalingsmiddel, men er i medierne mest omtalt som et investeringsobjekt.

Der foreligger kun begrænset praksis om den skattemæssige behandling af bitcoin. Skatterådet har i en afgørelse fra 2014 udtalt, at bitcoins i skattemæssig forstand ikke er en fordring eller en finansiel kontrakt, og at bitcoins derfor ikke er omfattet af kursgevinstloven¹.

Det indebærer, at beskatning af bitcoins skal ske efter de generelle regler i statskatteloven. Herefter skal gevinst og tab ikke medregnes ved indkomstopgørelsen, medmindre salg af bitcoins hører til vedkommendes næringsvej, eller erhvervelsen er foretaget i spekulationsøjemed. Der skal endvidere ske beskatning, hvis bitcoins indgår i en hobbyvirksomhed eller anden ikke-erhvervsmæssig virksomhed.

Om der foreligger næring eller spekulation med bitcoins skal afgøres efter en konkret vurdering, og man kan derfor ikke sige, at gevinst ved salg af bitcoins som hovedregel er skattefri eller skattepligtig.

I næringstilfælde skal gevinst og tab beskattes som personlig indkomst, og der skal betales arbejdsmarkedsbidrag i overskudssituationen. Næring med bitcoins vil typisk foreligge hos virksomheder (børser/hjemmesider), der køber og sælger bitcoins.

Er der tale om spekulation, skal gevinst beskattes som personlig indkomst uden arbejdsmarkedsbidrag, mens tab fratrækkes som et ligningsmæssigt fradrag med lavere fradragsværdi. Spekulation foreligger, hvis bitcoins er erhvervet i den hensigt at videresælge med fortjeneste. Der er principielt tale om samme vurdering, som foretages i forbindelse med investering i ædelmetaller el.lign. Skatterådet har ikke truffet afgørelse i sager om spekulationsbeskatning af bitcoins, men der er nu indsendt konkrete spørgsmål herom til Skatterådet. Det er uvist, hvornår sagerne bliver forelagt Skatterådet til afgørelse.

¹ En anden virtuel valuta benævnt "bookcoins" er derimod anset for en struktureret fordring, der er omfattet af kursgevinstloven. Endvidere er bitcoins anset for et betalingsmiddel, hvor der er momsfrigørelse i forbindelse med køb og salg af bitcoins mod traditionel valuta.

I tilfælde af, at bitcoins anses for at indgå i en hobbyvirksomhed eller anden ikke-erhvervmæssig virksomhed, skal en positiv nettoindkomst i indkomståret medregnes til den personlige indkomst uden arbejdsmarkedsbidrag. Hvis der derimod er et nettotab for indkomståret, kan dette nettotab ikke modregnes i andre typer af indtægter, som skatteyderen måtte have, og kan heller ikke fremføres til senere år.

Den ofte vanskelige bevismæssige vurdering ved spekulation har været medvirkende til, at spekulationsbegrebet på andre områder er ophævet og afløst af beskatning efter mere objektive regler, fx i aktieavancebeskatningsloven, ejendomsavancebeskatningsloven og kursgevinstloven.

Hvis beskatningen af bitcoins tilsvarende skulle ske efter mere objektive regler, vil det kunne ske ved at inddrage bitcoins under kursgevinstloven. Da bitcoins og andre virtuelle valutaer ikke er omfattet af anden lovregulering, vil dette dog forudsætte et nærmere analysearbejde bl.a. med henblik på afgrænsning af de virtuelle valutaer, der skal være omfattet af beskatningen.

Idet overførsel af bitcoins typisk sker uden om den finansielle sektor, vil der desuden være udfordringer forbundet med at sikre valide indberetningen fra 3.-parter til SKAT, dvs. fra banker m.v., til brug for skatteansættelsen

Risikoen for markante kursudsving på bitcoins betyder endvidere, at der ved en eventuel lovgivning bl.a. skal tages stilling den skattemæssige behandling af tab. Der kan argumenteres for, at tab fx kun skal være fradragsberettiget i gevinster på samme virtuelle valuta, ligesom der kan være grundlag for at stille krav om indberetning til SKAT allerede ved erhvervelsen som betingelse for et efterfølgende tabsfradrag. I modsat fald vil der være risiko for, at investorerne har et incitament til kun at oplyse om tab og ikke gevinster ved indkomstopgørelsen.

På verdensplan er der udstedt knap 17 mio. bitcoins til en markedsværdi på knap 1.100 mia. kr. per 1. december 2017. Det dækker over en voldsom stigning i prisen på bitcoins igennem det seneste år på mere end 1.300 pct. Den kraftige værdistigning understreger betydningen af, at evt. tab alene bør give fradrag i gevinster af samme art.

Det er ikke muligt at opgøre, hvor mange bitcoins (eller andre virtuelle valutaer) danske personer og virksomheder ejer. Det indebærer, at det ikke umiddelbart er muligt at kvantificere de provenumæssige konsekvenser forbundet med en evt. ændring af beskatningen – fx ved at inddrage bitcoins i kursgevinstloven.